

CCFP FAQ

1 何謂理財規劃師？

理財規劃師是為客戶提供全面理財規劃的專業人士。按照中華人民共和國勞動和社會保障部制定的《理財規劃師國家職業標準》，理財規劃師是指運用理財規劃的原理、技術和方法，針對個人、家庭以及中小企業、機構的理財目標，提供綜合性理財諮詢服務的專業人士。

2 理財規劃師的工作如何？

理財規劃師會為客戶（包括個人、家庭以及中小企業、機構）制定綜合性的理財方案，也會按客戶的需要，制定特定範疇的財務方案，例如現金規劃、消費支出規劃、教育規劃、風險管理、保險規劃、稅收籌劃、投資規劃、退休養老規劃、財產分配與傳承規劃。

3 成為理財策劃師，可以於甚麼機構執業？

理財規劃師可以服務於金融機構，如商業銀行、保險公司、證券公司、基金公司、信託公司等；理財規劃師也可以獨立執業，以第三方的身份為客戶提供理財諮詢服務。在中國大陸的人力網站，例如：獵聘網（www.lietou.com）、職友集（www.jobui.com）、百伯（www.baijob.com）、數字英才（job.01hr.com）等，都可以輕易搜尋到大量列明擁有 CCFP 證照要求的財金主管職位，例如私人銀行客戶經理、銀行家、金融信託產品經理、投資理財總監等財金高階職位，年收入超過人民幣 100 萬元以上的職位，比比皆是。

4 何謂中國理財規劃師 CCFP 認證？

中國理財規劃師 China Certified Financial Planner (CCFP) 認證，是「中國商務職業經理人資格認證」之一，由中華人民共和國國務院「國有資產監督管理委員會」轄下之「中國商業技師協會」頒發具國家「國徽級資格認證」專業證書。

5 何謂中國商務職業經理人資格認證？

為了規範理財規劃行業，建立統一、權威的理財認證證書，根據中共中央辦公廳、國務院辦公廳關於《2002--2005 年全國人才隊伍建設規劃》，由中國商業技師協會組織實施了「資格認證」，並參照國際慣例探索建立符合中國企業發展需要的「商務職業經理人資格培訓認證」體系，促進職業經理人的水準和價值。

6 資格認證有甚麼功能？

「資格認證」培訓是在「國家經貿委」和「國家外經委」合併後成立的「國有資產管理委員會」批准

設立的「培訓認證」體系，領導「全國城市商業網點建設管理委員會」的統一管理下，由「全國商務培訓認證管理辦公室」具體執行。「資格認證」證書是商務及專業從業人員上崗、應聘和用人單位招聘錄用的主要證明，在全國範圍內有效。

7 何以說 CCFP 是中國專業資格的權威認證？

中華人民共和國國務院「國有資產監督管理委員會」是唯一具有頒發國家「國徽級資格認證」專業證書職能的權威機構，其他理財認證機構皆屬民間組織。

8 要成爲一位理財規劃師，並在中國工作，爲甚麼要考取 CCFP 證照？

a. 理財規劃要求提供全方位的服務，因此要求理財規劃師全面掌握各種金融工具及相關法規，爲客戶提供量身訂作、切實可行的理財方案，並定期爲客戶檢討理財方案，適時作出修正，配合客戶持續不斷變化的理財需要。而 CCFP 認證課程是參照國際慣例探索符合中國企業發展需要而設計的，課程內容包括理財規劃、投資退休規劃、風險管理、經濟金融概論與稅收規劃，覆蓋理財規劃所需的廣泛知識範疇，確保符合中國國內的法規和實際情況。

b. 要應徵中國大陸金融機構的工作，必先要符合中國國務院有關“先培訓、後上崗”的規定。而 CCFP 證照本身就是由中國國務院「國有資產監督管理委員會」轄下之「中國商業技師協會」所頒發具國家「國徽級資格認證」專業證照。

9 可以列明中國國務院相關“先培訓、後上崗”規定的條文嗎？

中國國務院第{2005}35 號文件第七條：

（第二十三項）用人單位招錄職工必須嚴格執行“先培訓、後就業”、“先培訓、後上崗”的規定，從取得職業學校學歷證書、職業資格證書和職業培訓合格證書的人員中優先錄用。要進一步完善涉及人民生命財產安全的相關職業的准入辦法。勞動保障、人事和工商等部門要加大對就業准入制度執行情況的監察力度。對違反規定、隨意未經職業教育或培訓人員的用人單位給予處罰，並責令其限期對相關人員進行培訓。有關部門要抓緊制定完善就業准入的法規和政策。

（第二十四項）全面推進和規範職業資格證書制度。加強對職業技能鑑定、專業技術人員職業資格評價、職業資格證書頒發工作的指導與管理。要儘快建立能夠反映經濟發展和勞動力市場需要的市職業資格標準體系。

10 我並沒有打算前往中國工作，爲甚麼也要考取 CCFP 證照？

自從簽訂了「兩岸經濟合作框架協議」(ECFA) 後，兩岸經濟活動更見頻繁，除了台商爭相到中國大陸設點之外，中資來台參股將逐漸增加，在台灣徵才的需求亦越加強大，擁有 CCFP 證照，除了顯示持有人擁有全方位的金融知識外，更是展現持有人熟悉中國金融體制與法規的最佳證明，突顯個人專業與競爭力。

11 我需要符合甚麼資格才可以考取 CCFP 證照嗎？

想考取 CCFP 證照，您需要符合以下報考資格：

- a. 年滿 21 歲；及
 - b. 擁有大專院校學歷或以上；或
- 從事金融行業，如保險、證券、投顧等相關產業，並擁有三年相關工作經驗者

12 我已經符合以上報考資格，我如何可以取得 CCFP 證照？

- a. 報讀本公司的 CCFP 認證課程
- b. 填寫和遞交所有相關表格與各項文件，包括：
 - i. 全國商務職業經理人資格認證申請表
 - ii. 商務職業經理人工作活動記錄分析表
 - iii. 身份證影本乙份
 - iv. 護照影本乙份
 - v. 最高學歷證明影本乙份
 - vi. 現職工作證明影本乙份或名片 2 張
 - vii. 2 吋免冠彩色照片 5 張，並於所有照片後面清楚寫上名字
- c. 完成認證課程後，參加並通過考試
- d. 通過中國商業技師協會最終評審

13 由報讀 CCFP 認證課程開始，到成功取得證照，需時多久？

完成 CCFP 證照課程，並通過考試後，大約可於 2 個月內取得 CCFP 證照。

14 我想要報讀 CCFP，為甚麼要報讀由卓智財經教育股份有限公司舉辦的 CCFP 認證課程和考試？

本公司獲得中國商業技師協會授權在台灣地區獨家推廣和辦理「中國理財規劃師認證 (CCFP)」之課程及考試，為台灣民眾提供免飛大陸考試取得證照的機會。

15 CCFP 多久考一次？

CCFP 認證考試每年考四次，分別安排在四個季度裡。

16 我需要飛往大陸考試嗎？

不需要，從 2011 年 6 月起，本公司特別向中國申請核准在台灣上課和考試。

17 CCFP 的考試形式是怎樣的？

試卷共有 120 問題，每題 1 分，包括選擇題及判斷題，考生需取得 60 分或以上。

18 為甚麼現在就要考 CCFP？

隨著中國人均財富急速增長，中國人民越益重視理財的重要性，對於專業理財規劃的需求亦與日俱增，然而市場目前所提供的服務良莠不齊，為更進一步提升理財規劃的專業水平，有關單位對於認證的審查將越趨嚴謹，考照難度亦有逐年增加之趨勢。隨著「兩岸經濟合作框架協議」(ECFA)的逐步落實，台灣各主要金融機構到中國大陸設點的消息不絕於耳，要在滲透率達至飽和之前，在中國大陸率先拓展事業版圖，穩佔先機，便需早一步考取 CCFP 這張中國上崗唯一權威證照，方可通行全中國。

19 我現在考取了 CCFP 證照，是不是需要每年參加持續進修課程或每年繳付年費，以延續證照的有效性？

CCFP 證照屬於個人專業認證，終身有效，CCFP 證照並不要求持有人依附任何金融機構單位，故此，已取得 CCFP 證照的人士，並不需要每年參加持續進修課程或繳付任何年費。

20 中國理財規劃師的職業前景如何？

供不應求

目前，理財規劃師在中國尚屬新興的行業，理財規劃師的數目增長，趕不上中國中端和高端客戶的增長，以致理財規劃師的數目缺口龐大，銀行、保險、證券、基金 等各金融產業求賢若渴，願以高薪招聘專業理財規劃師，行業人士的年收入一般達 100 萬元人民幣以上，是中國職場上高薪一族。

ECFA 效應

自從簽訂了「兩岸經濟合作框架協議」(ECFA)後，台灣各主要金融機構爭相到中國大陸設點，而中資來台參股也將逐漸增加，造成兩岸徵才需求急速上升，而專業的理財規劃師，基於其本身需要擁有全方位的金融知識，於金融相關人力市場中最受注目。

未來預測

著名國際機構麥肯錫諮詢公司 (McKinsey & Company) 發佈研究報告，預計到 2015 年，中國年收入達 25 萬以上的富裕家庭，將由現時的 160 萬戶增長至 400 多萬戶，形成一個潛力龐大的中端 理財市場。以目前的理財規劃需求預估，中國理財規劃師缺口將達 20 萬，數量明顯不足。參考歐美成熟市場的數據，獲得專業財富管理的人口達 58%，相較中國國內目前不足 10%的數字，未來中國理財規劃師的需求將持續攀升，理財規劃專業的發展 具有相當大的潛力

預約報名:勤華教育網 <http://education.org.tw/> Facebook：中華人才交流協會

Email：edu.ucla@gmail.com Msn：edu@livemail.tw Skype：eduemba

Tel：03-2806892 0986-565590 Fax：03-4279716